



Банк России

ОКТАБРЬ 2021



**ОБЗОР СОБЫТИЙ  
В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ  
ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,  
И ФИНАНСИРОВАНИЮ  
ТЕРРОРИЗМА**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ .....</b>	<b>4</b>
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....</b>	<b>5</b>
<b>Новости ФАТФ .....</b>	<b>5</b>
• О прогрессе Канады в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ .....	5
• О прогрессе Финляндии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ .....	5
• О прогрессе Китая в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ .....	5
• Об итогах пленарного заседания ФАТФ .....	6
• О результатах проекта ФАТФ и Группы Эгмонт по цифровой трансформации систем ПОД/ФТ для оперативных ведомств .....	7
• О результатах первого этапа проекта ФАТФ по изучению и смягчению нежелательных последствий некорректной имплементации международных стандартов ПОД/ФТ .....	7
• Об обновленном Руководстве ФАТФ по риск-ориентированному подходу к виртуальным активам и деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов .....	8
<b>Новости G7.....</b>	<b>8</b>
• О докладе «Большой семерки» и совместном заявлении министров финансов и управляющих центральными банками стран G7 .....	8
<b>Новости стран Европы и Европейского союза.....</b>	<b>9</b>
• О программе работы Европейской службы банковского надзора на 2022 год ...	9
• Об интервью главы ПФР Эстонии .....	10
• О применении штрафных санкций в I-III кварталах 2021 года.....	11
• О применении штрафных санкций в отношении мальтийского банка .....	11
<b>Новости других регионов .....</b>	<b>12</b>
• О применении Центральным банком ОАЭ штрафных санкций к обменным пунктам .....	12
• О результатах расследования правоохранительных органов Китая.....	12
• О запросе взаимной правовой помощи у США со стороны ОАЭ .....	13

Настоящий материал подготовлен

Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>ВА</b>	Виртуальные активы
<b>НКО</b>	Некоммерческие организации
<b>ОД/ФТ</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
<b>ПОД/ФТ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма
<b>ПУВА</b>	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
<b>ПФР</b>	Подразделение финансовой разведки
<b>РГТФ</b>	Региональные группы по типу ФАТФ
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости ФАТФ

**1 октября 2021 года** ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Канады в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2016 году.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Канаде повысили рейтинги до уровня «соответствие» по Рекомендации 17 «Доверие мерам третьих сторон»; до уровня «значительное соответствие» по Рекомендации 12 «Публичные должностные лица», Рекомендации 15 «Новые технологии», Рекомендации 16 «Электронные переводы средств», Рекомендации 20 «Сообщения о подозрительных операциях (сделках)» и Рекомендации 23 «УНФПП — иные меры»; до уровня «частичное соответствие» по Рекомендации 22 «УНФПП — надлежащая проверка клиента».

Рейтинг по Рекомендации 8 «Некоммерческие организации» понижен до уровня «частичное соответствие» в связи с тем, что страна не полностью имплементировала требования по применению риск-ориентированного подхода к регулированию деятельности НКО.

Канада остаётся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ.

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

**5 октября 2021 года** ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Финляндии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки 2019 года.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Финляндии повысили рейтинги до уровня «соответствие» по Рекомендации 34 «Руководящие принципы и обратная связь»; до уровня «значительное соответствие» – по Рекомендации 2 «Национальное сотрудничество и координация».

Рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии», пересмотр которого был связан с внесением в 2019 году изменений в Международные стандарты ФАТФ в части виртуальных активов, понижен до уровня «частичное соответствие», несмотря на прогресс, достигнутый Финляндией в части оценки и управления связанными с новыми технологиями рисками.

Финляндия остаётся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ.

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

**6 октября 2021 года** ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Китая в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки 2019 года.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Китаю повысили рейтинги до уровня «соответствие» по Рекомендации 38 «Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация»; до уровня «значительное соответствие» по Рекомендации 3 «Преступление отмывания денег», Рекомендации 8 «Некоммерческие организации», Рекомендации 16 «Электронные переводы средств», Рекомендации 18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании» и по Рекомендации 29 «Подразделения финансовой разведки».

Китай остаётся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ.

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

**19 – 21 октября 2021 года** состоялось пленарное заседание ФАТФ.

По итогам мероприятия утверждены:

1. обновленное Руководство по риск-ориентированному подходу к ВА и деятельности ПУВА;
2. доклад «Трансграничные платежи: результаты исследования об имплементации Стандартов ФАТФ»;
3. обзор результатов первого этапа исследовательского проекта ФАТФ по изучению и смягчению нежелательных последствий некорректной имплементации международных стандартов в сфере ПОД/ФТ странами-членами ФАТФ и РГТФ.

Принято решение о вынесении на публичные консультации проекта поправок к Рекомендации 24 «Прозрачность и бенефициарное владение юридических лиц» и Пояснительной записке к ней, направленных на обеспечения большей прозрачности бенефициарного владения юридических лиц, а также принятия дополнительных мер по снижению рисков ОД/ФТ.

С учетом стратегических недостатков национальных систем ПОД/ФТ Иордания, Мали и Турция включены в перечень юрисдикций, находящихся под усиленным мониторингом Группы (так называемый «серый» список ФАТФ), Ботсвана и Маврикий исключены из указанного перечня.

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

**27 октября 2021** года опубликован краткий обзор результатов совместного исследовательского проекта ФАТФ и Группы Эгмонт по цифровой трансформации систем ПОД/ФТ для оперативных ведомств.

В Обзоре приведены обобщённые выводы принятого в ходе пленарного заседания ФАТФ в октябре т.г. совместного доклада ФАТФ и Группы Эгмонт о потенциале применения государственными ведомствами новых цифровых инструментов и технологий (инструментов углублённого анализа данных, например, искусственного интеллекта и машинного обучения и технологий автоматизации и использования больших массивов данных) в целях повышения эффективности выявления подозрительной деятельности и анализа оперативных финансовых данных.

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

**27 октября 2021** года опубликован краткий обзор результатов первого этапа исследовательского проекта ФАТФ по изучению и смягчению нежелательных последствий некорректной имплементации международных стандартов в сфере ПОД/ФТ странами-членами ФАТФ и РГТФ.

В обзоре освещаются следующие ключевые вопросы: (i) дерискинг или утрата/ограничение доступа к финансовым услугам (в частности, применительно к НКО, провайдерам услуг по переводу денежных средств и ценностей, корреспондентским банковским отношениям); (ii) финансовая изоляция (отсутствие доступа к официальной финансовой системе и базовым финансовым услугам у физических лиц); (iii) блокирование деятельности отдельных НКО или сектора НКО в целом; (iv) угроза для фундаментальных прав человека при принятии и выполнении требований нормативных правовых актов (например, нарушение права на справедливое судебное разбирательство).

По итогам первого этапа проведенного исследования отмечается: (i) затруднительно установить прямую взаимосвязь между применением Стандартов ФАТФ и возникновением дерискинга в финансовом секторе; (ii) неприменение на национальном уровне риск-ориентированного подхода может стать одним из множества факторов, способствующих возникновению дерискинга; (iii) нормы в сфере ПОД/ФТ не являются основной причиной возникновения дерискинга, однако совершенствование «противолегализационной» сферы может частично способствовать урегулированию дерискинга.

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

**28 октября 2021 года** опубликовано обновленное Руководство ФАТФ по риск-ориентированному подходу к ВА и деятельности ПУВА<sup>1</sup>.

Руководство по данной тематике было принято ФАТФ в 2019 году в целях оказания содействия национальным компетентным органам (при разработке нормативного регулирования и надзорных инструментов за деятельностью, связанной с ВА), а также частному сектору, в частности, ПУВА (при выполнении ими требований по ПОД/ФТ при работе с ВА).

В обновленном руководстве освещены направления, в отношении которых с учетом произошедших изменений и накопленного опыта применения потребовались более подробные разъяснения со стороны ФАТФ: (i) толкование определений ВА и ПУВА; (ii) особенности применения Стандартов ФАТФ к «стейблкоинам» и организациям, осуществляющим деятельность с их использованием, (iii) риски ОД/ФТ при осуществлении «одноранговых (P2P) транзакций» и инструменты снижения таких рисков, (iv) вопросы лицензирования и регистрации ПУВА, (v) особенности применения «дорожного правила»<sup>2</sup>, (vi) принципы обмена информацией и осуществления сотрудничества между компетентными органами, осуществляющими надзор за ПУВА.

В Руководство включены примеры применения странами риск-ориентированного подхода к ВА и деятельности ПУВА.

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

## Новости G7

**13 октября 2021 года** опубликованы доклад «Большой семерки» (G7) «Принципы государственной политики в отношении розничных цифровых валют<sup>3</sup> центральных банков (ЦВЦБ)»<sup>4</sup> и совместное заявление министров финансов и управляющих центральными банками стран G7 в отношении ЦВЦБ и цифровых платежей<sup>5</sup>.

<sup>1</sup> Updated Guidance for a Risk-Based Approach. Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers. October 2021.

<sup>2</sup> Соблюдение ПУВА порядка получения, хранения и обмена информацией об отправителях и получателях переводах ВА.

<sup>3</sup> Под розничными ЦВЦБ (retail CBDCs) понимается цифровой аналог наличных денежных средств, доступный всем субъектам экономики, а под оптовыми ЦВЦБ (wholesale CBDCs) – цифровые денежные средства, доступные только определённому кругу финансовых учреждений для проведения платежей на межбанковском рынке.

<sup>4</sup> G7 Public Principles for Retail Central Bank Digital Currencies (CBDCs).

<sup>5</sup> G7 Finance Ministers and Central Bank Governors' Statement on Central Bank Digital Currencies (CBDCs) and Digital Payments – 13 October 2021.

В докладе изложены общие принципы государственной политики в отношении внедрения ЦВЦБ, охватывающие ряд важных вопросов, связанных с финансовой стабильностью, кибербезопасностью, инклюзивностью и борьбой с незаконными денежными потоками.

Следование национальным законодательствам в сфере ПОД/ФТ и Международным стандартам ФАТФ при разработке и внедрении ЦВЦБ является одним из ключевых принципов, провозглашенных G7.

Также в докладе отмечается, что любые вновь создаваемые ЦВЦБ не должны негативно влиять на способность центральных банков поддерживать финансовую стабильность и что лидеры стран G7 несут солидарную ответственность за минимизацию возможных «вредных побочных эффектов для международной валютно-финансовой системы», связанных с внедрением ЦВЦБ.

В совместном заявлении министров финансов и управляющих центральными банками стран G7 подчеркиваются (1) важность международного сотрудничества и координации при внедрении инноваций в финансовом секторе в целях минимизации возможного ущерба от подобного рода нововведений, а также (2) приверженность членов G7 реализации Дорожной карты «Большой двадцатки» по расширению к 2027 году возможностей для проведения трансграничных платежей.

*Источник информации: официальный сайт Правительства Великобритании в сети Интернет.*

## Новости стран Европы и Европейского союза

**5 октября 2021 года опубликована программа работы Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) на 2022 год.**

Повышение эффективности борьбы с ОД/ФТ является одним из пяти ключевых приоритетов деятельности ЕВА, к которым также относятся (i) совершенствование общеевропейской системы надзора и (ii) общеевропейской системы стресс-тестирования, (iii) более активное использование в надзорных целях европейской централизованной базы данных<sup>6</sup>, (iv) интенсификация анализа и обмена информацией между компетентными и надзорными органами стран ЕС по вопросам цифровой устойчивости, финансовых технологий и инноваций.

---

<sup>6</sup> European centralized infrastructure for STS supervisory data (EUCLID) – динамическая платформа для сбора ЕВА финансовой информации, предоставленной финансовыми учреждениями надзорным органам стран ЕС. ЕВА ежегодно обновляет список учреждений, информация которых должна быть передана надзорными органами стран ЕС в ЕВА.

Исходя из указанных выше приоритетов определены следующие цели ЕВА на 2022 год:

- повышение эффективности надзорных механизмов и контроль за осуществлением надзорными органами стран ЕС последовательной единой политики в сфере ПОД/ФТ;
- создание эффективного информационного потока между компетентными органами по всему Европейскому союзу, оптимизация обмена информацией о выявляемых рисках и недостатках, лучших практиках и процедурах их устранения;
- осуществление надлежащего контроля со стороны ЕВА за управлением рисками ОД/ФТ как национальными надзорными органами, так и финансовыми учреждениями.

Кроме того, рабочая программа предусматривает подготовку ЕВА руководящих принципов по вопросам, связанным с электронной идентификацией.

*Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.*

**13 октября 2021 года опубликовано интервью главы ПФР Эстонии, затрагивающее проблематику регулирования деятельности поставщиков услуг, связанных с криптовалютами.**

В ходе интервью М. Майкер, занимающий должность главы ПФР Эстонии с мая 2021 года, заявил о необходимости отзыва всех выданных ранее в стране лицензий на осуществление криптовалютной деятельности и восстановления системы регулирования такой деятельности «с нуля».

Несмотря на значительное сокращение в 2020 году количества<sup>7</sup> поставщиков услуг, связанных с криптовалютами (операторов криптовалют), в Эстонии в настоящее время действует более 400 таких операторов. При этом ежегодный оборот операторов криптовалют составляет десятки миллионов евро, которые, как правило, не возвращаются обратно в экономику.

Предлагается увеличить уставный капитал операторов криптовалют до 350 тыс. евро<sup>8</sup>. Уставный капитал должен быть сформирован за счет наличных денежных средств либо за счет низкорисковых и ликвидных ценных бумаг.

Отмечается крайне высокий риск ОД/ФТ в данном секторе, а также пробелы в национальном законодательстве в части требований к системам безопасности операторов криптовалют.

<sup>7</sup> В 2020 году в Эстонии было отозвано 1808 лицензий на осуществление деятельности, связанной с криптовалютами.

<sup>8</sup> В настоящее время минимальный размер уставного капитала операторов криптовалют составляет 12 тыс. евро.

Таким образом, в ближайшее время планируется серьезное ужесточение требований для криптовалютного сектора путем внесения в законодательство Эстонии изменений, направленных на совершенствование процедур допуска соответствующих субъектов на рынок и усиления надзора за их деятельностью.

*Источники информации: информационные ресурсы ERR, Eesti Express.*

**18 октября 2021 года** европейским информационным агентством AML Intelligence опубликованы результаты отраслевого мониторинга<sup>9</sup> применения штрафных санкций со стороны финансовых регуляторов стран мира.

За первые девять месяцев 2021 года общая сумма штрафов, применённых финансовыми регуляторами, снизилась на 63% в сравнении с аналогичным периодом 2020 года, и составила 5,8 млрд евро.<sup>10</sup> При этом количество штрафов выросло с 120 (в 2020 году) до 170 (в 2021 году). В региональном разрезе наибольшее снижение (на 86%) наблюдается в странах Европы, Ближнего Востока и Африки; в Азии и Австралии спад составил 80%; в странах Южной и Северной Америки – 19%. В США соответствующий показатель вырос и составил 69% (4 млрд евро) от общей суммы применённых финансовыми регуляторами стран мира штрафов.<sup>11</sup>

Сумма штрафов, применённых финансовыми регуляторами, за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ снизилась на 85% с 11,8 млрд евро за первые три квартала 2020 года до 1,8 млрд евро за аналогичный период 2021 года.

*Источник информации: международная деловая газета Financial Times.*

**19 октября 2021 года** опубликована информация о применении штрафных санкций со стороны подразделения финансовой разведки Мальты (The Malta Financial Intelligence Analysis Unit, FIAU) в отношении банка NBG Bank Malta Limited за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ.

В ходе выездной проверки FIAU в деятельности банка выявлены недостатки по следующим направлениям: (i) оценка рисков клиентов, (ii) идентификация и верификация клиентов, (iii) применение усиленных

<sup>9</sup> Мониторинг проведен в разрезе трёх регионов (страны Северной и Южной Америки; страны Европы, Африки и Ближнего Востока; страны Азии и Океании) и трёх категорий (нарушения законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем; нарушения санкционного режима; мошенничество, коррупция и взяточничество).

<sup>10</sup> Отмечается, что значительный уровень применённых штрафных санкций в 2020 году связан с крупными международными событиями, в частности, коррупционной схемой 1MDB при участии Goldman Sachs на сумму более 5,6 млрд евро.

<sup>11</sup> Более 90% - штрафы за мошенничество, коррупцию и взяточничество. Самый крупный штраф – 2,15 млрд евро в отношении авиастроительной компании Boeing.

мер надлежащей проверки клиентов и (iv) проведение повторных проверок клиентов.

Также установлено, что в период с января 2017 года по март 2018 года NBG Bank Malta Limited не ответил ни на один из тридцати запросов FIAU о предоставлении информации.

В связи с выявленными нарушениями NBG Bank Malta Limited оштрафован на общую сумму в 337 тыс. евро.

*Источник информации: официальный сайт FIAU в сети Интернет.*

## Новости других регионов

**4 октября 2021 года** опубликована информация о применении штрафных санкций со стороны Центрального банка ОАЭ в отношении шести обменных пунктов за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ.

Центральным банком ОАЭ были проведены проверки обменных пунктов на предмет оценки уровня соблюдения ими требований в части функционирования внутренних систем ПОД/ФТ<sup>12</sup>. В связи с выявленными нарушениями шесть обменных пунктов были оштрафованы на общую сумму в 17,3 млн дирхам (примерно 4,7 млн долларов США).

*Источник информации: официальный сайт Центрального банка ОАЭ в сети Интернет.*

**13 октября 2021 года** опубликована информация о результатах расследования правоохранительных органов Китая в отношении группы лиц, использовавших криптовалюту в целях отмывания незаконно полученных доходов.

В ходе двухмесячного расследования правоохранительные органы города Цзуньи (провинция Гуйчжоу), следуя директиве Государственного совета – Кабинета министров Китая о запрете любых операций с использованием криптовалют, выявили 332 случая мошенничества в секторе телекоммуникаций.

Мошенники, представляясь потенциальными работодателями, собирали персональные данные лиц, искавших работу, и впоследствии использовали собранные данные для открытия торговых счетов на криптовалютных биржах Binance, Huobi и OKEx. Деньги, полученные от торговли криптовалютой, малыми суммами выводились с указанных бирж на более чем 500 банковских карт.

---

<sup>12</sup> Центральный банк ОАЭ обязал все обменные пункты до конца 2019 года внедрить политики, стандарты и процедуры для обеспечения соблюдения требований «противолегализационного» законодательства.

По итогам проведенного расследования раскрыта преступная сеть, осуществившая отмыwanie денег на общую сумму в 124 млн долларов США, а также произведены аресты более 100 физических лиц-участников данной сети.

*Источник информации: информационный ресурс CoinDesk.*

**13 октября 2021 года** опубликована информация о запросе Министерства юстиции ОАЭ у Министерства юстиции США взаимной правовой помощи в связи с незаконным выводом в США денежных средств, похищенных из эмиратского банка.

В январе 2020 года преступная группа в составе 17 человек, используя технологию клонирования речи и изменения голоса, дистанционно обратилась в эмиратский банк<sup>13</sup>, представившись одним из его крупных клиентов.

Дополнительно предоставив поддельные расчетные и иные документы, имитирующие проведение законной коммерческой сделки, преступники убедили сотрудника банка перевести 35 млн долларов США на указанные в документах мошенниками счета, с которых в дальнейшем денежные средства были перенаправлены на многочисленные банковские счета, открытые в различных странах мира. В американском банке Centennial Bank были открыты два счета, на которые в итоге аккумулировались денежные средства на сумму порядка 400 тыс. долларов США.

Сообщается, что Прокуратура Дубая (The Dubai Public Prosecution Office) проводит расследование в отношении множественных случаев отмыwania денег, связанных с указанной схемой, и ряд участников преступной группы уже идентифицированы.

*Источник информации: информационный ресурс IOL.*

---

<sup>13</sup> Наименование банка не уточняется.